

УДК 336. 1

JEL F30, G21, O32

DOI <https://doi.org/10.32782/2786-765X/2026-12-11>**Кретов Д.Ю.**

кандидат економічних наук, доцент,  
доцент кафедри банківської справи,  
Одеський національний економічний університет  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7129-4040>

**Кретова О.І.**

кандидат економічних наук, доцент,  
доцент кафедри міжнародних економічних відносин,  
Одеський національний економічний університет  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4191-1375>

## РЕГУЛЯТОРНІ ПІДХОДИ ДО ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ: ДОСВІД РОЗВИНУТИХ КРАЇН

Цифрова трансформація банківського сектора є ключовим трендом сучасної фінансової системи, що потребує адаптації регуляторних рамок для забезпечення стабільності, безпеки та інноваційного розвитку. У статті наведено порівняльний аналіз регуляторних підходів до цифровізації банків у розвинених країнах, включаючи Європейський Союз, Великобританію, Норвегію, США та країни Азії (Китай, Сінгапур). Дослідження охоплює такі аспекти, як регулювання цифрових валют (CBDC), фінтех-екосистем, кібербезпеки та захисту даних. Результати демонструють як загальні тенденції (наприклад, посилення кібербезпеки), так і національні особливості (відкритий банкінг у ЄС, жорсткі обмеження до BigTech-компаній в Китаї). В висновках підкреслюється, що ключовими завданнями для регуляторів залишаються забезпечення кібербезпеки, захист даних, гармонізація стандартів та розвиток міжнародного співробітництва.

**Ключові слова:** цифрова трансформація, банківський сектор, регулювання, CBDC, фінтех, кібербезпека, міжнародні стандарти.

**Постановка проблеми.** Сучасна епоха характеризується стрімким розвитком технологій та цифровізацією. Фінансова та банківська системи відіграють ключову роль у цифровізації, особливо після пандемії COVID-19, яка стала потужним стимулом для прискореного впровадження цифрових технологій. Банки всього світу почали впроваджувати механізми цифровізації: збільшилися безконтактні платежі; різні методи віддаленої ідентифікації клієнтів, відбувся запуск багатьох цифрових процесів, які змінили екосистему банку. Цифрова трансформація банківського сектора кардинально змінює традиційні моделі надання фінансових послуг. Розвиток технологій, таких як блокчейн, штучний інтелект (ШІ) та хмарні обчислення, створює нові можливості, що у свою чергу тягне за собою кардинальні зміни в регуляторній системі банківської сфери. Однак підходи до регулювання цифрових інновацій істотно різняться залежно від держави, що створює виклики глобальній фінансовій системі.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій.** В сучасній науковій літературі існує безліч публікацій зарубіжних та вітчизняних авторів щодо цифрової трансформації банківського сектора. Науковцями розглянуто

сутність та процес трансформації, її наслідки, переваги та виклики. Наприклад, за останні два роки вітчизняні дослідники приділяють увагу переходу від традиційних банківських бізнес-моделей до цифрових з використанням сучасних інноваційних технологій. Так Н. Данік та А. Торлопов зазначають, що цифрова трансформація – це процес впровадження та використання цифрових технологій для трансформації традиційних бізнес-моделей, процесів та методів роботи з метою покращення ефективності, інноваційності та конкурентоспроможності. Цей термін включає в себе використання різноманітних технологій, таких як штучний інтелект, аналітика даних, Інтернет речей (IoT), обробка великих обсягів даних (Big Data), хмарні технології та інші [1, с. 98]. На думку О. Береславської, трансформація банківського бізнесу та послуг, що надаються, передбачає все більше й більше використання цифрових технологій з метою формування нових або удосконалення вже існуючих бізнес-моделей та підвищення ефективності своєї діяльності [2]. А. Пащенко підкреслює, що цифрова трансформація стала не лише інструментом модернізації, а й необхідною умовою виживання і подальшого розвитку банків у постпандемічній реальності [3].



Науковці також приділяють увагу питанням регулювання цифрової трансформації банківського сектору. Вітчизняний дослідник М. Кочеров [4] визначає сутність сучасного державного регулювання банківського сектору в умовах цифрової трансформації. Т. Бутенко [5], розглядаючи проблеми та перспективи цифровізації українських банків визначає, що однією з ключових цілей стратегії Національного банку є стимулювання розвитку фінансових технологій та впровадження відкритої банківської політики, С. Реверчук та О. Творидло виділяють особливості державного регулювання ринку банківських послуг України в умовах цифровізації [6]. Отже при наявності значних наробок з тематики дослідження, вважаємо, що в сучасній вітчизняній науковій літературі недостатньо висвітлені питання особливості регуляторних аспектів цифрової трансформації банків в розвинутих країнах.

**Мета статті.** Мета дослідження – провести порівняльний аналіз регуляторних підходів у галузі цифрової трансформації банків у розвинутих країнах, виявити ключові відмінності в регуляторних підходах до цифрової трансформації та оцінити їх ефективність.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Зарубіжні дослідники здебільшого трактують поняття банківського регулювання через призму цілей, які воно допомагає досягати. Так, Д. Бенджамін під регулюванням банківської діяльності розуміє форму державного втручання, яка підпорядковує банки певним вимогам, обмеженням та керівним принципам, спрямованим на створення та забезпечення ринкової прозорості між банківськими установами та їх клієнтами [7]. Д. Хілл трактує банківське регулювання як процес, що має на меті усунути такі проблеми: інформаційну асиметрію, банкрутство банків, нездатність повернути вкладникам їх кошти, шахрайство та прояви системного ризику [8]. Х. Манданіс та М. Тейлор також стверджують, що банківське регулювання має мінімізувати моральні збитки, що виникають внаслідок уразливостей систем фінансової безпеки країн [9]. Таким чином, регулювання цифрової трансформації банків, на наш погляд, це

комплекс правових норм, стандартів кібербезпеки та наглядових підходів, розроблених регуляторами (Центральними банками) для безпечного впровадження технологій.

Нами проведено порівняльний аналіз регуляторних підходів до цифрової трансформації банківського сектора у розвинутих країнах: ЄС, Велика Британія, Норвегія, США, Китай, Сінгапур. В табл. 1 представлені основні особливості регуляторних аспектів цифрової трансформації банків вищенаведених країн. Розглянемо зазначені в табл. 1 особливості більш детально. Регулювання цифрової трансформації в європейському банківському секторі сфокусовано на балансі інновацій (фінтех, Big Data, CBDC) з управлінням ризиками (кібербезпека).

У 2018 році було прийнято директиву PSD2 (Payment Services Directive 2), яка зобов'язала банки надавати третім сторонам доступ до даних клієнтів через API (Application Programming Interface). Разом з тим, різна інтерпретація розпоряджень директиви в країнах ЄС призвела до фрагментації ринку. До того ж PSD2 також зажадала посилення захисту даних, що призвело до прийняття Загального регламенту захисту даних (GDPR).

В ЄС підготовлено до впровадження PSD3 – третю директиву ЄС щодо платіжних послуг, яка приходить на зміну PSD2. Її мета – підвищення безпеки платежів, посилення боротьби з шахрайством, розвиток відкритого банкінгу (Open Banking) та створення справедливої конкуренції. PSD3 оптимізує строгу аутентифікацію (SCA), закриває прогалини в ліцензуванні та сприяє стандартизації API.

В табл. 2 надана характеристика основним нормативним актам ЄС, що регламентуються цифрову трансформацію в рамках союзу. У 2023 році в ЄС було прийнято Закон про цифрову операційну стійкість (DORA) для посилення кібербезпеки фінансових інституцій. Відповідно до цього закону, банк зобов'язується регулярно проводити стрес-тести на стійкість до кібератак та покращити звітність про інциденти. Наприклад, Deutsche Bank збільшив витрати на кібербезпеку на 40% після вступу DORA в силу [10].

Таблиця 1

### Основні особливості регуляторних аспектів цифрової трансформації банків в розвинутих країнах

Регіон	Регулятивний підхід	Ключові особливості	Виклики/проблеми
1	2	3	4
Європейський Союз	Комплексний підхід: стимулювання інновацій (PSD2, цифровий євро) та суворі вимоги до кібербезпеки, MiCA	PSD2, GDPR, DORA, MiCA; пілот цифрового євро; фрагментована реалізація у країнах	Фрагментація та високі витрати

Закінчення таблиці 1

1	2	3	4
Велика Британія	Інноваційний підхід: регуляторні «пісочниці», цифровий уряд та розвиток FinTech за активної ролі регуляторів типу Банку Англії	Інноваційні «пісочниці», відкриті банківські API (Open Banking), відкриті фінанси (Open Finance)	Адаптація традиційних банків до конкуренції з фінтех платформами
Норвегія	Регулювання спирається на принцип технологічної нейтральності та зосереджено на управлінні цифровими ризиками та кібербезпеці	Висока цифровізація та зрілість, PSD2, Open Banking, використання штучного інтелекту	Проблеми забезпечення кібербезпеки
США	Децентралізоване регулювання з конкуренцією між федеральними та штатними регуляторами; гнучкість для фінтеху	Безліч регуляторів (ФРС, OCC, SEC, CFTC); немає окремих ліцензій для цифрових банків; ілот FedNow	Конфлікти юрисдикцій та конкуренція
Китай	Державний контроль з випереджаючим технологічним розвитком; найбільший пілот CBDC (цифровий юань); заборона криптовалют	Пілот цифрового юаня у 23 регіонах; жорсткі обмеження BigTech; національна блокчейн-мережа BSN	Жорстка заборона криптовалют та контроль
Сінгапур	Збалансоване регулювання та підтримка фінтеху; ліцензування цифрових платіжних токенів та криптобірж	PSA 2019, FSMA 2024; криптоактиви як цінні папери; відкриті API; спеціальні ліцензії для цифрових банків	Баланс між інноваціями та регулюванням

Джерело: розроблено авторами

Таблиця 2

### Основні нормативні документи Європейського Союзу, що регулюють цифрові фінанси

Документ	Дата прийняття	Призначення	Мета	Ключові напрями
Регламент ЄС 2022/2554 (Digital Operational Resilience Act) (DORA)	набрав чинності в січні 2023 року, обов'язковий з 17 січня 2025 року	Встановлює єдині вимоги до цифрової операційної стійкості фінансового сектору ЄС	Забезпечити здатність фінансового сектору протистояти, реагувати та відновлюватися після кіберінцидентів та збоїв ІКТ	Впровадження комплексних структур управління ризиками. Класифікація та звітність про серйозні ІКТ-інциденти. Контроль за постачальниками послуг ІКТ. Обмін даними про загрози
Директива PSD2 (Payment Services Directive 2, 2015/2366 EU)	набрав чинності в 2016 році, застосований в національних законодавствах з 2018 року	Регулює платіжні послуги та сприяє розвитку відкритого банкінгу	Підвищення безпеки онлайн-платежів, посилення конкуренції та стимулювання інновацій	Відкритий банкінг. Нові учасники ринку: AIS (Account Information Services), PIS (Payment Initiation Services). Суворая автентифікація клієнтів (SCA). Підвищена безпека та захист прав
MiCA (Markets in Crypto-Assets) (Регламент 2023/1114)	набрав чинності з червня 2023 року	Регулює ринок крипто-активів, підвищує захист інвесторів, забезпечує фінансову стабільність	Створення єдиного правового режиму, уніфікація вимог до емітентів та ліцензування криптосервісів (CASP)	Регулювання стейблкоїнів. Ліцензування CASP: постачальники криптопослуг повинні отримати ліцензію, що діє на всій території ЄС. Захист споживачів: Зобов'язує емітентів публікувати технічну документацію і забезпечує прозорість операцій
Стратегія цифрового фінансування ЄС (Digital Finance Strategy, 2020)	набрав чинності з 24 вересня 2020 року	Сприяє розвитку інновацій, забезпечує захист прав споживачів та кіберстійкість	Забезпечити компаніям та споживачам доступ до сучасних цифрових фінансових послуг	Розвиток блокчейн-технологій, відкритих API (Open Banking), регулювання BigTech, підвищення цифрової операційної стійкості (DORA) та впровадження цифрових активів (MiCA)

Джерело: розроблено авторами за [11]

Markets в Crypto-Assets Regulation (MiCA) – це перший у світі комплексний закон про криптовалюту, який прийнятий в ЄС. Він ліцензує криптобіржі та стейблкоїн-емітентів, а також забороняє анонімні транзакції та забезпечує захист інвесторів. ЄС створює одну з найсучасніших регуляторних систем для цифрового банкінгу, поєднуючи інновації із жорстким контролем. Однак фрагментація та високі витрати залишаються ключовими викликами для цих методів.

Регулювання цифрової трансформації у банківському секторі Великобританії здійснюється через інноваційні підходи, такі як регуляторні «пісочниці», підтримка цифрових активів, створення цифрового уряду та розвиток FinTech за активної ролі регуляторів типу Банку Англії, створюючи середовище для зростання нових послуг, але з акцентом на кібербезпеку та стабільність. Основні напрямки регулювання та розвитку наведені на рис. 1.

У США, на відміну від ЄС, поєднується жорстке регулювання традиційних банків із гнучкістю для фінтех-компаній. Тут основні проблеми полягають у відсутності єдиного регулятора та у конкуренції штатів. Функції регулятора розподілені між Федеральним Резервом, Управлінням контролера грошового обігу, Комісією з цінних паперів та бірж США (SEC) та Комісією з торгівлі товарними

ф'ючерсами (CFTC). Отже, це призводить до частих конфліктів між юрисдикціями. Крім того, багато штатів критикують федеральні закони та створюють власні правила.

У США немає окремої категорії цифрових банків, як у ЄС та Азії. Цифрові банки працюють за тими самими ліцензіями як і традиційні банки. Але є можливість фінтехам отримувати обмежені банківські ліцензії без будь-яких умов. Це дозволяє великим технологічним компаніям (BigTech) виходити на ринок фінансових послуг, минаючи частину стандартних банківських вимог.

Федеральна резервна система (ФРС) займає обережну позицію щодо цифрового долара. У 2023 році запущений пілотний проект "FedNow" для миттєвих платежів між банками без цифрової валюти, але рішення про цифровий долар відкладено через ризик відтоку депозитів та питання приватності. У питанні регулювання криптоактивів ведуться конфлікти між SEC та CFTC, так як перший вважає багато tokenів цінними паперами.

У країнах Азії найчастіше інновації впроваджуються під жорстким державним контролем. Китай має унікальну модель цифрової трансформації фінансового сектора, що поєднує у собі суворий державний контроль та випереджальне технологічне рішення. Цифровий юань – найбільший у світі пілот цифрової валюти. Його почали тестувати



Рис. 1. Основні напрямки регулювання цифрової трансформації банківського сектору в Великобританії

Джерело: розроблено авторами [12]

у 2020 році, а до 2023 року він уже діяв у 23 регіонах Китаю. У 2023 році обсяг транзакцій за допомогою цифрового юаня досяг 1.8 трлн. юанів, а кількість користувачів підвищилося до 260 млн. [13]. Також є цифрові пілотні проекти впровадження цифрового юаня в ОАЕ та Таїланді.

Китай використовує жорсткі обмеження до BigTech-компаній, такі як відділення фінансових послуг у самостійні компанії, заборона змішування фінансових та нефінансових послуг. Також китайські фінтех-компанії зобов'язані отримувати ліцензію у Народного банку Китаю. Повна заборона на криптовалютні операції в Китаї діє з 2021 року, зокрема в Китаї заблоковано доступ до закордонних бірж. Але є національна блокчейн-мережа BSN.

Грошово-кредитне управління Сінгапуру (MAS) є центральним регулятором та відповідає за банківський сектор, а також за фінтех-інновації. Воно активно впроваджує гнучкі регуляторні рамки, такі як Закон про платіжні послуги (PSA) 2019 року та Закон про фінансові послуги та ринки (FSMA) 2024 року. У Сінгапурі криптоактиви за законодавством не є коштами, а є цінними паперами. Регулятор вимагає ліцензування операторів працюючих з цифровими платіжними токенами (DPT) та криптобірж. Також на ринку Сінгапуру не можуть домінувати BigTech, тому що регулятор вимагає відкритих API та обов'язкове партнерство з традиційними банками. Цифровим

банкам потрібні спеціальні ліцензії до роботи. Також плануються розширення убік цифрових валют і пілоти разом з Китаєм та ОАЕ.

Досвід Китаю та Сінгапуру демонструє, що поєднання державного контролю та підтримки інновацій дозволяє створювати стійкі та конкурентоспроможні фінансові екосистеми. Впровадження цифрових валют та розвиток національних блокчейн-платформ сприяє зміцненню монетарного суверенітету та зниженню залежності від зовнішніх технологічних рішень.

На рис. 2 згруповано основні загальні напрямки регулювання цифрової трансформації в розвинутих країнах.

Для країн, що активно здійснюють цифрову трансформацію вітчизняних банків можна пропонувати для регуляторів наступні рекомендації:

- гармонізація стандартів (роль Базельського комітету) зниження фрагментації;
- баланс між інноваціями та стабільністю (гнучкі «пісочниці» при збереженні нагляду).
- міжнародне співробітництво у регулюванні CBDC та крипторинків.

Регулювання цифрової трансформації банківського сектору в Україні фокусується на створенні правових умов для фінтех-інновацій, забезпеченні кібербезпеки та захисті прав споживачів (GDPR). Державне регулювання передбачає адаптацію законодавства до стандартів ЄС, розвиток віддаленої ідентифікації та впровадження відкритих банкінгів



Рис. 2. Основні напрямки регулювання цифрової трансформації в розвинутих країнах

Джерело: розроблено авторами

(Open Banking). Ключову роль відіграє НБУ через ліцензування та нагляд за цифровими послугами.

**Висновки.** Проведений порівняльний аналіз регуляторних підходів до цифрової трансформації банківського сектора у розвинених країнах виявив як загальні тенденції, так і суттєві відмінності у стратегіях регулювання. Європейський Союз демонструє комплексний підхід, що поєднує стимулювання інновацій (PSD2, цифровий євро) з жорсткими вимогами до кібербезпеки (DORA, GDPR) та регулювання криптоактивів (MiCA). Європейський союз є одним із лідерів у галузі регулювання цифрових фінансів. США відрізняються децентралізованою системою регулювання з конкуренцією між федеральними та штатними регуляторами. Гнучкість для фінтеху поєднується з обережністю у питанні CBDC та протиріччями у регулюванні крипторинку. Азіатські країни (Китай,

Сінгапур) поєднують державний контроль із випереджаючим технологічним розвитком. Китай лідирує у впровадженні CBDC (цифровий юань) при повній забороні криптовалют, а Сінгапур балансує між регулюванням та підтримкою фінтеху (PSA, FSMA).

Отже, в умовах прискорення цифровізації фінансових послуг ключовими завданнями для регуляторів залишаються забезпечення кібербезпеки, захист даних, гармонізація стандартів та розвиток міжнародного співробітництва. Національний банк України активно формує нормативну базу нових технологій, включаючи регулювання цифрових фінансових активів, стандарти відкритих API, вимоги до кібербезпеки. Однак баланс між стимулюванням інновацій та забезпеченням фінансової стабільності залишається складним завданням, що потребує постійної адаптації регулятивних підходів до технологічних змін.

#### Бібліографічний список

1. Данік Н., Торлопов А. Вплив цифрової трансформації на банківський сектор України. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*. 2024. № 3(3). С. 95–103.
2. Береславська О. А. Трансформація банківських послуг в умовах цифровізації. *Економіка та суспільство*. 2024. № 60. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-99> (дата звернення 05.01.2026)
3. Пашченко Т. А. Вплив 4-ї промислової революції на розвиток банківської системи: виклики та перспективи. *Економіка та суспільство*. 2025. № 75. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-75-60> (дата звернення: 05.01.2026)
4. Кочеров М. В. Державне регулювання банківського сектора України в умовах цифрової трансформації. *Інвестиції: практика та досвід*. 2025. № 16. С. 271–277.
5. Бутенко Т. В. Цифровізація банківського сектору: проблеми та перспективи. *Економічний простір*. 2025. № 197. С. 159–166.
6. Реверчук С. К., Творидло О. І. Особливості розвитку та державного регулювання ринку банківських послуг України в умовах цифровізації. *Економічний простір*. 2022. № 179. С. 12–18.
7. Benjamin J. (2007) *Financial law*. Oxford University Press, Oxford, UK. ISBN 9780199282937
8. Hill J. *FinTech and the Remaking of Financial Institutions*. Academic Press, 2018. URL: <https://www.sciencedirect.com/book/9780128134979/fintech-and-the-remaking-of-financial-institutions> (дата звернення: 05.01.2026)
9. Schooner H.M. *Global Bank Regulation*. Academic Press, 2010. URL: <https://www.elsevier.com/books/global-bank-regulation/schooner/978-0-12-641003-7> (дата звернення: 06.01.2026)
10. *The suptech generations*. Financial Stability Institute of the Bank for International Settlements. 2022. October. 16 p. URL: <https://www.bis.org/fsi/publ/insights19.pdf> (дата звернення: 06.01.2026)
11. Європейський Центральний Банк. Офіційний сайт. URL: <https://www.ecb.europa.eu/> (дата звернення: 06.01.2026)
12. Банк Англії. Офіційний сайт. URL: <https://www.bankofengland.co.uk/> (дата звернення: 07.01.2026)
13. Народний банк Китаю. Офіційний сайт. URL: <http://www.pbc.gov.cn/> (дата звернення: 07.01.2026)

#### References

1. Danik N., Torlopov A. (2024) Vplyv tsyfrovoy transformatsii na bankivskyi sektor Ukrainy [The impact of digital transformation on the banking sector of Ukraine]. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*, vol. 3(3), pp. 95–103. [in Ukrainian]
2. Bereslavska O.A. (2024) Transformatsiia bankivskykh posluh v umovakh tsyfrovizatsii [Transformation of banking services in the context of digitalization. *Economy and Society*]. *Ekonomika ta suspilstvo*, vol. 60. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-99> (accessed January 5, 2026) [in Ukrainian]
3. Pashchenko T. A. (2025) Vplyv 4-yi promyslovoi revoliutsii na rozvytok bankivskoi systemy: vyklyky ta perspektyvy [The impact of the 4th industrial revolution on the development of the banking system: challenges and prospects]. *Ekonomika ta suspilstvo*, vol. 75. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-75-60> (accessed January 5, 2026) [in Ukrainian]

4. Kocherov M. V. (2025) Derzhavne rehuliuвання bankivskoho sektora Ukrainy v umovakh tsyfrovoy transformatsii [State regulation of the banking sector of Ukraine in the context of digital transformation]. *Investytsii: praktyka ta dosvid*, vol. 16, pp. 271–277. [in Ukrainian]
5. Butenko T.V. (2025) Tsyfrovizatsiia bankivskoho sektoru: problemy ta perspektyvy [Digitalization of the banking sector: problems and prospects]. *Ekonomichnyi prostir*, vol. 197, pp. 159–166. [in Ukrainian]
6. Reverchuk S. K., Tvorydlo O. I. (2022) Osoblyvosti rozvytku ta derzhavnoho rehuliuвання rynku bankivskykh posluh Ukrainy v umovakh tsyfrovizatsii [Peculiarities of development and state regulation of the banking services market of Ukraine in the conditions of digitalization]. *Ekonomichnyi prostir*, vol. 179, pp. 12–18. [in Ukrainian]
7. Benjamin J. (2007) *Financial law*. Oxford University Press, Oxford, UK. ISBN 9780199282937
8. Hill J. (2018) *FinTech and the Remaking of Financial Institutions*. Academic Press. Available at: <https://www.sciencedirect.com/book/9780128134979/fintech-and-the-remaking-of-financial-institutions> (accessed January 5, 2026)
9. Schooner H.M. (2010) *Global Bank Regulation*. Academic Press. Available at: <https://www.elsevier.com/books/global-bank-regulation/schooner/978-0-12-641003-7> (accessed January 6, 2026)
10. The supotech generations. Financial Stability Institute of the Bank for International Settlements. 2022. October. 16 p. Available at: <https://www.bis.org/fsi/publ/insights19.pdf>. (accessed January 6, 2026)
11. Yevropeyskyi Tsentralnyi Bank. Ofitsiynyi sait. Available at: <https://ecb.europa.eu/> (accessed January 6, 2026)
12. Bank Anghlii. Ofitsiynyi sait. Available at: URL:<https://bankofengland.co.uk/> (accessed January 7, 2026)
13. Narodnyi bank Kytai. Ofitsiynyi sait. Available at: URL:<http://www.pbc.gov.cn/> (accessed January 7, 2026)

**Dmytro Kretov**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department of Banking,  
Odesa National Economic University  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7129-4040>

**Elena Kretova**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department of International Economic Relations,  
Odesa National Economic University  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4191-1375>

## REGULATORY APPROACHES TO DIGITAL TRANSFORMATION OF THE BANKING SECTOR: THE EXPERIENCE OF DEVELOPED COUNTRIES

The digital transformation of the banking sector is a key trend in the modern financial system, requiring the adaptation of the regulatory framework to ensure stability, security, and innovative development. The article provides a comparative analysis of regulatory approaches to the digitalization of banks in developed countries, including the European Union, the United Kingdom, Norway, the United States, and Asian countries (China, Singapore). The study covers aspects such as the regulation of digital currencies (CBDCs), fintech ecosystems, cybersecurity, and data protection. The results demonstrate both general trends and national specificities. It is emphasized that the European Union is one of the leaders in the field of digital finance regulation, demonstrating a comprehensive regulatory approach that combines stimulating innovation with strict requirements for cybersecurity and regulation of crypto assets. A description is provided of such EU regulations as EU Regulation 2022/2554 Digital Operational Resilience Act, which establishes uniform requirements for the digital operational resilience of the EU financial sector; PSD2 Directive (Payment Services Directive 2, – regulates payment services and promotes the development of open banking) and PSD3; Markets in Crypto-Assets, which regulates the crypto-asset market, increases investor protection, and ensures financial stability. The US is found to be characterized by a decentralized regulatory system with competition between federal and state regulators. Flexibility for fintech in the US is combined with caution on the issue of CBDC and contradictions in the regulation of the crypto market. The study shows that China and Singapore are combining state control with cutting-edge technological development. China is leading the way in implementing a CBDC (digital yuan) while completely banning cryptocurrencies, while Singapore is balancing regulation with support for fintech. The conclusions emphasize that the key tasks for regulators remain ensuring cybersecurity, data protection, harmonization of standards and development of international cooperation.

**Keywords:** digital transformation, banking sector, regulation, CBDC, fintech, cybersecurity, international standards.

Дата надходження статті: 09.01.2026

Дата прийняття статті: 25.01.2026

Дата публікації статті: 03.02.2026